



KALKINMA YATIRIM
BANKASI

1 NİSAN – 30 HAZİRAN 2023
KONSOLİDE ARA DÖNEM
FAALİYET RAPORU

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ	I
KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER....	1
YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ.....	2
GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ	3
ÖZET FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR	6
BANKA YÖNETİMİ	8
Yönetim Kurulu	8
Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları	8
Banka Üst Yönetimi	8
Denetim Komitesi	9
Kurumsal Yönetim Komitesi	9
Ücretlendirme Komitesi	9
İç Sistemler Kapsamındaki Birimler	9
SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI.....	10
BANKANIN 2023 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ	10
Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler	10
Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri.....	12
Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları	14
KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU	15
Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi.....	16
Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri	16
Şirket Bilgilendirme Politikası	16
Özel Durum Açıklamaları	17

TÜRKİYE KALKINMA VE YATIRIM BANKASI A.Ş. HAKKINDA ÖZET BİLGİ

Raporun Dönemi	: 1 Nisan – 30 Haziran 2023
Faaliyete Geçiş Tarihi	: 27/11/1975 tarih ve 13 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile Devlet Sanayi ve İşçi Yatırım Bankası (DESİYAB) A.Ş. adı altında kurulan Banka'nın unvanı 15/07/1988 tarih ve 329 sayılı Kanun Hükmünde Kararname ile "Türkiye Kalkınma Bankası A.Ş." olarak değiştirilmiş ve sanayi sektörü dışındaki sektörleri de finanse etmek imkânı sağlanmıştır. Yüksek Planlama Kurulunun 20/01/1989 tarih ve 89/T-2 sayılı Kararı ile T.C. Turizm Bankası A.Ş.'nin tüm aktif ve pasifleriyle Türkiye Kalkınma Bankası'na devredilmesi sonucu Banka'nın hizmet verdiği alanlara turizm sektörü de ilave edilmiştir. 24/10/2018 tarih ve 30575 sayılı Resmî Gazete' de yayımlanarak yürürlüğe giren 11/11/2018 tarih ve 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası'nın kuruluşuna ilişkin 7147 sayılı kanun ile Türkiye Kalkınma Bankası Anonim Şirketinin Kuruluşu Hakkındaki 14/10/1999 tarihli ve 4456 sayılı Kanun yürürlükten kaldırılmıştır. Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi bu Kanun ile düzenlenen hususlar dışında özel hukuk hükümlerine tabi olup Banka, Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası Anonim Şirketi unvanıyla kalkınma ve yatırım bankası olarak hiçbir hukuki muameleye tabi olmaksızın faaliyetlerine devam etmektedir. Banka'nın ilgili olduğu merci T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığıdır.
Bankanın Merkezi	: İstanbul
Ödenmiş Sermayesi	: 2,5 milyar TL
İştirak ve Bağlı Ortaklık Sayısı	: 9
Personel Sayısı	: 312
Bağımsız Denetim Kuruluşu	: KPMG Bağımsız Denetim ve Serbest Muhasebeci Mali Müşavirlik A.Ş.
Telefon ve Faks	: 0 216 636 87 00 – 0216 630 18 15
Elektronik Site Adresi	: http://www.kalkinma.com.tr/
Yönetim Merkezi Adresi	: Saray Mahallesi Dr. Adnan Büyükdeniz Caddesi No:10 Ümraniye/İSTANBUL

KONSOLİDASYONA TABİ BAĞLI ORTAKLIK VE İŞTİRAKLERİMİZE İLİŞKİN BİLGİLER

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş.

Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş., 28 Mayıs 2020 tarihinde İstanbul Ticaret Siciline tescil ve 1 Haziran 2020 tarih ve 10087 sayılı Ticaret Sicili Gazetesi'nde ilan edilerek kurulmuştur. Şirket'in kuruluş amacı, 6362 Sayılı Sermaye Piyasası Kanunu, Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili Tebliği ve Sermaye Piyasası Kurulu'nun ilgili düzenlemeleri çerçevesinde kira sertifikası ihraç etmektir. Kalkınma Yatırım Varlık Kiralama A.Ş. Bankamızın %100 oranında iştirakidir.

Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.

11 Kasım 2020 tarihinde Bankamızın %100 iştiraki olarak SPK mevzuatı kapsamında yatırım yapan yatırımcılara da hizmet vermek amacıyla kurulan Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. çatısı altında girişim sermayesi yatırım fonlarının kurulması ve bu fonlar aracılığı ile ağırlıklı olarak büyüme sermayesi yaklaşımıyla, kalkınmada öncelikli stratejik sektörlerde faaliyet gösteren güçlü bölgesel/küresel şirketlerin yaratılmasının yanı sıra yüksek teknoloji üreten girişimlerin de desteklenmesi hedeflenmektedir.

2020 sonu itibarıyla Sermaye Piyasası Kurulu'na faaliyet izni başvurusu gerçekleştirilmiş olup, 11 Mart 2021 tarih ve 2021/13 sayılı Sermaye Piyasası Kurulu Bülteninde faaliyet izni ile portföy yöneticiliği yetki belgesi verilmesi talebinin olumlu karşılanmasına karar verilmiştir.

İlgili dönem içerisinde bağlı ortaklığımız Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş. Kayıtlı sermaye tavanını 20 milyon TL'ye çıkarmıştır.

Bankamız Yönetim Kurulu'nun 13 Haziran 2023 tarihli kararı ile 4.000.000 TL'lik sermayesine %100 oranında iştirak ettiğimiz Kalkınma Girişim Sermayesi Portföy Yönetimi A.Ş.'nin sermayesinin nakden 6.535.689,10 TL ve 9.464.310,90 TL'lik kısmı iç kaynaklardan olağanüstü yedeklerden olmak üzere toplam 16.000.000 TL artırılarak 20.000.000 TL'ye çıkarılmasına ilişkin nakden artış tutarı olan 6.535.689,10 TL'lik yeni pay alma hakkımızın tamamının kullanılmasına karar verilmiştir.

YÖNETİM KURULU BAŞKANI'NIN DEĞERLENDİRMESİ

Geçtiğimiz Şubat ayında ülkemizi derinden sarsan, yüzyılın felaketi olarak adlandırılan deprem felaketinde hayatını kaybeden vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, tüm yaralılara acil şifalar dilerim. Böyle büyük bir acının bir daha yaşanmamasını temenni eder, bölgenin yeniden inşa edilmesi için sorumluluklarımızı yerine getirmeye devam edeceğimizi belirtmek isterim.

Küresel iktisadi faaliyet 2023 yılının ilk çeyreğinde, öngörülenden daha olumlu gerçekleşse de jeopolitik riskler ve küresel merkez bankalarının sıkı para politikalarının etkisi ile gelişmiş ülkelerde resesyon endişeleri sürmüştür.

Süregelen küresel resesyon endişelerine ve Şubat ayında yaşanan asrın felaketine rağmen, Türkiye ekonomisi 2023 yılının ilk çeyreğinde de yıllık yüzde 4 ile büyüme performansını korumuştur. İkinci çeyreğe dair göstergeler, deprem bölgesinde iktisadi faaliyetin beklenenden hızlı toparlandığını ve Türkiye ekonomisinin güçlü seyrini koruduğunu göstermektedir.

Ülkemizin kalkınması için üretmeyi ve yatırımcıları teşvik etmeyi ilke edinen Bankamız, yılın ikinci çeyreğinde de Türkiye'nin sürdürülebilir büyümesi için sorumluluk almaya devam etmiştir. 2023 yılı ikinci çeyreğinde Bankamızın aktifleri geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 72 artarken, faaliyet gelirlerimiz ise yüzde 138 oranında artmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 68'sini oluşturan kredilerimizin tutarı, 2023 yılı Haziran ayında bir önceki yıl sonuna kıyasla yüzde 37 artarak 82,7 milyar TL'ye ulaşırken, ikinci çeyrek kârımız 1,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir. Sermaye yeterlilik oranı yüzde 15,33 olmuştur.

Ülkemizin kalkınma odaklı büyüme yolculuğunun en önemli oyuncularından olan Bankamız, yurt içi ve yurt dışından sağladığı kaynaklarla yatırımcıların yanında olmaya ve milli çıkarlarımız doğrultusunda başta yeşil enerji ve enerji verimliliği olmak üzere sürdürülebilir kalkınma projelerinin destekçisi olmaya devam edecektir.

Dr. Raci KAYA
Yönetim Kurulu Başkanı

GENEL MÜDÜR'ÜN DEĞERLENDİRMESİ

2023 yılına girerken, Şubat ayında Kahramanmaraş'ta meydana gelen üzücü deprem felaketiyle sarsıldık. Ülkemizin böyle büyük acılarla bir daha karşı karşıya kalmamasını temenni eder, hayatını kaybeden tüm vatandaşlarımıza Allah'tan rahmet, yaralı olan vatandaşlarımıza acil şifalar dilerim. Banka olarak, önümüzdeki dönemlerde de deprem bölgesine desteğimizi sürdüreceğimizi vurgulamak isterim.

Küresel ekonomi 2023 yılının ilk çeyreğinde, yıl başında öngörülünden daha olumlu bir performans kaydetmiştir. Enflasyonda kademeli düşüşün başlaması, Çin'in yeniden açılması, gıda ve enerji fiyatlarındaki düşüş, Mart ayındaki ABD ve Avrupa bankacılık sektörlerinde görülen dalgalanmaya rağmen küresel ekonomideki yavaşlamanın azalmasını sağlamıştır. Şubat ayında gerçekleşen deprem felaketine rağmen, Türkiye ekonomisi yılın ilk çeyreğinde yüzde 4 büyüyerek kesintisiz büyümesine devam etmiştir. Yılın ikinci çeyreğine dair veriler iç talep desteği ile Türkiye ekonomisinin büyüme eğilimini koruduğunu göstermektedir.

Bankamızın aktifleri 2023 yılı Haziran ayı itibarıyla bir önceki yıl sonuna göre yüzde 33 artarak 121,9 milyar TL'ye ulaşmıştır. Toplam aktiflerimizin yüzde 68'sini oluşturan kredilerimizin tutarı 82,7 milyar TL'ye ulaşırken, kredi hacmimiz bir önceki yıl sonuna göre yüzde 37 artış göstermiştir. Altı aylık dönem kârımız ise geçen yılın aynı dönemine göre yüzde 161 artışla 1,9 milyar TL olarak gerçekleşmiştir.

Bankamız, yılın ilk yarısında yurtdışından ülkemize kaynak sağlamaya devam ederken, uluslararası finansman kuruluşları ile sürdürülebilir ve kapsayıcı kalkınma hedefleri doğrultusunda iş birliği imkanlarını artırarak sürdürmektedir. Yapılan anlaşmalar kapsamında yılın ilk yarısında ülkemize 101 milyon Avro ve 129 milyon Dolar kaynak girişi sağlanmıştır. Ayrıca, T.C. Hazine ve Maliye Bakanlığı, Alman Kalkınma Bankası (KfW) ile Bankamız tarafından kullanılması amacıyla toplam 110 milyon Avro tutarında İklim Finansmanı Kredi ve Hibe anlaşması imzalamıştır.

Yatırım bankacılığı alanındaki faaliyetleri kapsamında Bankamız, yılın ilk yarısında restoran zinciri Big Chefs'in 832,5 milyon TL büyüklüğündeki halka arzını gerçekleştirmiştir. Bankamız ayrıca, tarım ekosistemini teknolojiyle buluşturan Tarfin'in 170 milyon TL tutarındaki, kakao ve kahve üreticisi Altınmarka'nın 50 milyon TL tutarındaki, entegre atık yönetimi ve enerji üretimi alanında faaliyet gösteren

Biotrend'in 100 milyon TL tutarındaki sukuk (kira sertifikası) ihracına aracılık etmiştir. 2022 yılında ihracına aracılık ettiğimiz projelerle, International Finance'in düzenlediği International Finance Awards 2023'ün Best Sukuk Issuer ve Best Green Project Financing kategorilerinde birincilik ödülüne layık görüldüğümüzü belirtmek isterim. Bankamız her dönem olduğu gibi bu dönemde de yatırım bankacılığı alanındaki hizmetlerini başarıyla devam ettirmiştir.

Bankamızın kurucusu olduğu Türkiye Kalkınma Fonu çatısı altında yönetilen Bölgesel Kalkınma Fonumuzun ilk yatırımını laboratuvar ortamında elmas üreten Appsilon Enterprise'a yaptı. 2022'nin son çeyreğinde ODTÜ Teknokent ile birlikte kurulan ve erken aşama girişimleri hedefleyen Invest101 fonumuz ile siber güvenlik şirketi DefensX'e, görsel veri anonimleştirme çözümleri sunan Syntonym'e ve çevrimiçi oyun geliştiren Clay Token'a ilk üç yatırım gerçekleştirildi. Bunlara ilaveten, özellikle savunma sanayi girişimlerini ana odağına alan yenilikçi ve ileri teknolojiler fonumuzdan siber güvenlik alanında faaliyet gösteren Beam Teknoloji ve endüstriyel dijital çözümler sunan Simularge şirketlerine yatırım yapılmıştır. Yine, dijital pazarlama alanında faaliyet gösteren Wask'e ve bütünsel kaynak yönetimi alanında çalışmalarını gerçekleştiren Fazla şirketine yapılan yatırımlarla Türkiye Kalkınma Fonu, Türkiye girişim sermayesine önemli katkıda bulunmaktadır. Faaliyete geçirmiş olduğu alt fonlar aracılığıyla bugüne kadar toplam 14 doğrudan yatırım ve 5 fonların fonu yatırımı yapan Türkiye Kalkınma Fonu, girişim ekosisteminin gelişiminde de önemli bir role sahip olmuştur.

Bankamızın yürüttüğü Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) programı çerçevesinde iki adet proje tamamlanmış olup, üçüncü tur uygulama programı ise devam etmektedir. Tamamlanan projelerden, jeotermal kaynaklar sektöründeki yararlanıcılara toplam 5 milyon dolarlık hibe desteği sağlanmıştır. Bankamız yürüttüğü bu projeye, ülkemizin jeotermal kaynaklarının da büyümesine destek vermeye devam etmektedir.

Kalkınma ve yatırım bankacılığı faaliyetlerinde sürdürülebilirlik ve çevre odaklı çalışmalarına devam eden Bankamızın, Birleşmiş Milletler Sürdürülebilir Kalkınma Hedefleri'ne doğrudan ve dolaylı katkısı, bugün itibarıyla yaklaşık yüzde 80 seviyesine ulaşmıştır. Bankamızın tüm portföyü Çevresel Sosyal Risk Değerlendirme sürecine tabi tutulmaktadır. Alman Kalkınma Bankası (KfW) tarafından sağlanan teknik destek ile birlikte Çevresel ve Sosyal Risk Değerlendirme uygulamalarımızı uluslararası

standartlara uyumlu şekilde daha da güçlendirmeye yönelik çalışmalara başladık. Bununla birlikte Bankamız, Sustainalytics tarafından dünya genelinde yaklaşık 15 bin kurumun değerlendirildiği En Beğenilen ESG Şirketleri Listesi'nde Ocak ayında iki farklı kategoride 'ESG Industry Top Rated' ve 'ESG Regional Top Rated' dallarında olmak üzere unvan alarak "En İyi Bankalar" arasında yer almıştır. Sürdürülebilirlik alanındaki faaliyetlerimiz neticesinde, Global Finance Dergisi tarafından düzenlenen Sürdürülebilir Finansman Ödülleri 2023'de "Outstanding Leadership in Sustainable Finance by a Multilateral Institution in Central & Eastern Europe" ödülünü almaya hak kazandık. Elde ettiğimiz bu ödüllerle birlikte Bankamız, faaliyetlerinde sürdürülebilirliği ana odağına aldığını bir kez daha göstermiştir.

Türkiye'de Sermaye Piyasası Kurulu (SPK) Kurumsal Yönetim İlkeleri'ne uygun olarak derecelendirme yapan SAHA Kurumsal Yönetim ve Kredi Derecelendirme Hizmetleri tarafından açıklanan Kurumsal Yönetim Derecelendirme notumuz geçtiğimiz yıla oranla artış göstererek 9,40 olarak belirlenmiştir. Bu yıl ikinci kez yaptırdığımız derecelendirmeye birlikte Bankamız, SPK Kurumsal Yönetim İlkelerine önemli ölçüde uyum sağlamış olduğunu, gerekli politika ve önlemleri dünya standartlarında sürdürdüğünü göstermiştir.

Sürdürülebilir kalkınma odaklı yatırımlarına devam edecek olan Bankamız; ülkemizin hedefleri ve planları doğrultusunda bugün olduğu gibi gelecekte de yatırımcıların ve yatırımların yanında olacaktır.

İbrahim H. ÖZTOP
Genel Müdür
ve
Yönetim Kurulu Üyesi



ÖZET KONSOLİDE FİNANSAL BİLGİLER VE RASYOLAR

KONSOLİDE BİLANÇO (Bin TL)	Haz.23	Ara.22
Toplam Aktifler	122.297.358	91.699.796
Finansal Varlıklar	30.036.554	24.342.970
Krediler	82.742.307	60.340.295
Kiralama İşlemlerinden Alacaklar	10.451.450	7.665.261
İtfa Edilmiş Maliyeti İle Ölçülen Diğer F.V.	1.234.060	1.109.620
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	66	1
Alınan Krediler-Fonlar	96.794.326	71.758.553
İhraç Edilen Menkul Kıymet-Para Piy.Borç.	5.867.570	5.066.619
Sermaye Benzeri Borçlanma Araçları	9.384.429	6.947.336
Özkaynaklar (Kâr Dahil)	8.626.534	6.853.740

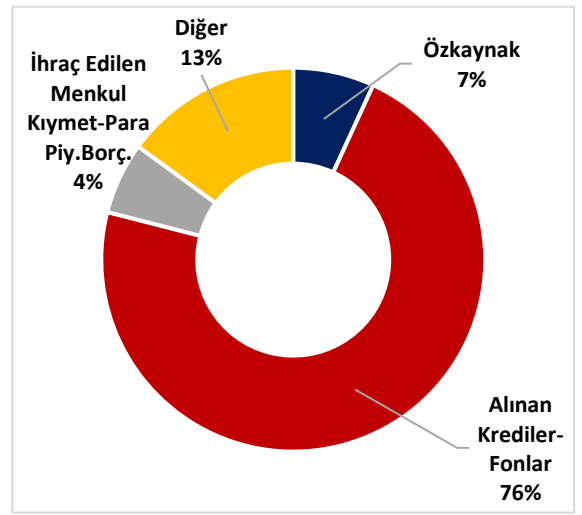
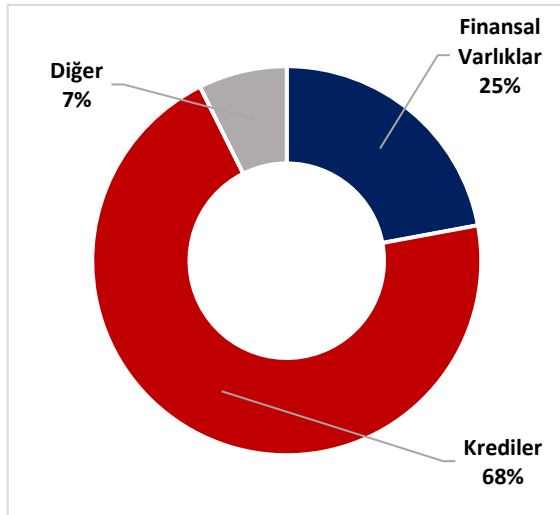
KONSOLİDE KÂR/ZARAR (Bin TL)	Haz.23	Haz.22
Faiz Gelirleri (Net)	3.017.465	1.280.879
Faiz Dışı Gelirler - Giderler (Net)	(550.494)	(296.049)
Vergi Karşılığı (-)	559.226	245.397
Net Kâr/Zarar	1.907.745	739.433

RASYOLAR (%)	Haz.23	Ara.22
Toplam Krediler / Toplam Aktifler	67,7%	65,8%
Takipteki Krediler / Toplam Krediler	1,0%	1,5%
Özkaynaklar / Toplam Aktifler	7,1%	7,5%
Kullanılan Krediler / Toplam Pasifler	74,5%	69,1%
Sermaye Yeterliliği Rasyosu	15,3%	16,7%



AKTİF YAPISI (HAZİRAN 2023)	(Bin TL)	(%)
FİNANSAL VARLIKLAR	30.036.554	24%
İTFA EDİLMİŞ MALİYET İLE ÖLÇ. FİN. VAR.	91.959.763	75%
Krediler	82.742.373	90%
İtfa Edilmiş Mal.Öl. Diğ.F.V.-Kiralama İşl.Alac.	10.451.450	11%
Beklenen Zarar Karşılıkları (-)	1.234.060	-1%
DİĞER AKTİFLER	301.041	1%
TOPLAM	122.297.358	100%

PASİF YAPISI (HAZİRAN 2023)	(Bin TL)	(%)
ALINAN KREDİLER-FONLAR	96.794.326	79%
İHRAÇ EDİLEN MENKUL KIYMET-PPB	5.867.570	5%
SERMAYE BENZERİ BORÇ.ARAÇLARI	9.384.429	8%
DİĞER YÜKÜMLÜLÜKLER	1.624.499	1%
ÖZKAYNAKLAR	8.626.534	7%
TOPLAM	122.297.358	100%





BANKA YÖNETİMİ

Yönetim Kurulu

Dr. Raci KAYA	Yönetim Kurulu Başkanı
Ömer KARADEMİR	Yönetim Kurulu Başkan Vekili
İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür
Dr. Turgay GEÇER	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Erde ERDEM	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan bağımsız üye)
Onur GÖK	Yönetim Kurulu Üyesi (İcracı olmayan üye)

Yönetim Kurulu Başkanı ve Üyelerinin Yetki Sınırları

Banka Yönetim Kurulu üyelerinin görev ve sorumlulukları, 7147 sayılı Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. Hakkında Kanun ve Banka Ana Sözleşmesi ile belirlenmiştir.

Bankamız Yönetim Kurulunun temel görevi, Genel Kurul kararları ve ilgili mevzuat ile kalkınma planı ve yıllık programlar çerçevesinde, Kanun ile belirlenen amaçlarının gerçekleşmesini sağlamaktır.

1 Nisan – 30 Haziran 2023 döneminde Yönetim Kurulu 3 adet toplantı yapmış 3 adedi ara karar ve 46 adedi Karar olmak üzere toplam 49 adet karar almıştır.

Banka Üst Yönetimi

İbrahim Halil ÖZTOP	Yönetim Kurulu Üyesi ve Genel Müdür (Bilgi Güvenliği, Hukuk Müşavirliği, Özel Kalem ve YK Büro ve Diğer Tüm Birimler) (*)
Satı BALCI	Genel Müdür Yardımcısı (İştirakler ve Kurumsal İlişkiler, Kredi Operasyon, Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon, Türkiye Kalkınma Fonu)
Seçil KIZILKAYA YILDIZ	Genel Müdür Yardımcısı (Finansal Analiz ve Değerleme, Mühendislik, Ekonomik Araştırmalar, Sektörel Araştırmalar, Birleşme ve Satın Alma Danışmanlığı, Sermaye Piyasaları Danışmanlığı, Finansal Danışmanlık, Kurumsal İletişim, Sürdürülebilirlik ve Çevresel Sosyal Etki Yönetimi)
Emine Özlem CİNEMRE	Genel Müdür Yardımcısı (Hazine, Finansal Kuruluşlar (*), Kalkınma Finansmanı Kuruluşları, Kalkınma İşbirliği ve Toptan Bankacılık)



Ali YUNUSLAR

Genel Müdür Yardımcısı
(BT Uygulama Geliştirme, BT Sistem ve Altyapı,
Kurumsal Mimari ve Proje Yönetimi)

Yeşim ŞİMŞEK

Genel Müdür Yardımcısı
(Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı, Kurumsal
Bankacılık Satış)

Muzaffer Gökhan SONGÜL

Genel Müdür Yardımcısı
(Kredi Tahsis, Kredi İzleme)

Nuri Yasin KÜLAHÇI

Genel Müdür Yardımcısı
(İnsan Kaynakları, Destek Hizmetleri, Mali İşler,
Strateji ve Organizasyon, Bütçe ve Maliyet Yönetimi)

(*) 10 Temmuz 2023 tarihinde yapılan bir değişiklikle Kalkınma Finansmanı Kuruluşları ile Finansal Kuruluşlar Birimleri, Kalkınma Finansmanı ve Finansal Kurumlar Birimi olarak birleştirilmiştir. Yönetim Kurulu Büro görev ve sorumlulukları Hukuk Müşavirliği Birimine devredilmiş olup, Özel Kalem ve Yönetim Kurulu Büro Birimi'nin adı Özel Kalem Müdürlüğü olarak değiştirilmiştir.

Denetim Komitesi

Dr.Turgay GEÇER

Denetim Komitesi Başkanı

Erdal ERDEM

Denetim Komitesi Başkan Vekili

Ömer Karademir

Denetim Komitesi Üyesi

1 Nisan – 30 Haziran 2023 döneminde Denetim Komitesi 3 adet toplantı yapmış ve 9 adet karar almıştır.

Kurumsal Yönetim Komitesi

Erdal ERDEM

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkanı

Ömer KARADEMİR

Kurumsal Yönetim Komitesi Başkan Vekili

Metin YILMAZ

Kurumsal Yönetim Komitesi Üyesi

Ücretlendirme Komitesi

Erdal ERDEM

Ücretlendirme Komitesi Başkanı

Onur GÖK

Ücretlendirme Komitesi Üyesi

Nisan – Haziran 2023 döneminde Ücretlendirme Komitesi toplanmamıştır.

İç Sistemler Kapsamındaki Birimler

Dr. Kaan Ramazan ÇAKALI

Teftiş Kurulu Başkanı

Dr. Semra PEKKAYA

Risk Yönetimi Daire Başkanı

Burhan Serhan PEKER

İç Kontrol ve Uyum Daire Başkanı

Yukarıda ve önceki sayfada belirtilen kişilerin Banka'da hisselerin halka açık olmayan kısmında sahip oldukları pay bulunmamaktadır.



SERMAYE VE ORTAKLIK YAPISI

ORTAKLAR	MEVCUT SERMAYE PAYI (TL)	(%)
T.C. HAZİNE VE MALİYE BAKANLIĞI	2.477.038.263,26	99,08
DİĞER(*)	22.961.736,74	0,92
TOPLAM	2.500.000.000,00	100,00

(*)Tüm gerçek ve tüzel kişileri kapsamakta ve bu ortakların çoğunluğuna ait hisse senetleri Borsa İstanbul'da işlem görmektedir. Ortak sayısı bilinmemektedir.

BANKA'NIN 2023 YILI II. DÖNEM FAALİYETLERİ

Finansman Faaliyetleri ve Finansal Kurumlarla İlişkiler

- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den yenilenebilir enerji ve enerji verimliliği projelerinin finansmanı için 10 Aralık 2019 tarihli anlaşma ile sağlanan 200 milyon ABD Doları tutarında krediye ilave olarak 100 milyon ABD Doları Ek Finansman anlaşması 8 Kasım 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredilerin tamamlama raporu hazırlanmaktadır.
- ✓ Asya Altyapı Yatırım Bankası (AIIB)'den 17 Ağustos 2020 tarihli anlaşma kapsamında sağlanan 300 milyon ABD Doları tutarında COVID-19 finansman imkanına ilişkin tamamlama raporu hazırlanmaktadır.
- ✓ Dünya Bankası (WB)'den kayıtlı istihdam yaratılması amacına yönelik yüksek istihdam yaratma potansiyeline sahip firmaların alt projelerinin finansmanı için 316 milyon Avro tutarında kredi anlaşması 1 Haziran 2020 tarihinde, 75,9 milyon Avro tutarında hibe anlaşması 22 Şubat 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla toplam 205,5 milyon Avro tutarında kredi ve 6,7 milyon Avro tutarında hibe Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB)'den 250 milyon ABD Doları tutarında Acil Firma Destek Kredisi sağlanmasına yönelik kredi anlaşması 9 Eylül 2020 tarihinde imzalanmıştır. Kredi pandemiden etkilenen KOBİ'lerin finansmanı için kullanılacaktır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 120 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Çin Kalkınma Bankası (CDB) ile 200 milyon ABD Doları finansman sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 28 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 133,3 milyon ABD doları tutarındaki kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.



- ✓ Japon Uluslararası Kalkınma Bankası (JBIC) ile Bankamız arasında 170 milyon ABD Doları tutarında GREEN III başlıklı enerji ve enerji verimliliği kredisi sağlanmasına ilişkin kredi anlaşması 29 Mart 2021 tarihinde imzalanmıştır. 30 Haziran 2023 tarihi itibarıyla 139 milyon ABD Doları tutarında kredi Bankamız hesaplarına aktarılmıştır.
- ✓ Dünya Bankası (WB) ile jeotermal enerji projelerinin finansmanında kullanılmak üzere 150 milyon ABD Doları tutarında kredi anlaşması 21 Aralık 2021 tarihinde imzalanmıştır. Kredi 17 Haziran 2022 tarihinde efektif kılınmıştır. Uygun projelerin belirlenmesine ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ Dünya Bankası ile güneş enerjisi projeleri (Distributed Solar PV) finansmanı için görüşmelere başlanmıştır.
- ✓ Alman Kalkınma Bankası (KfW)'dan 100 milyon Avro tutarında Climate kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. 6 Nisan 2023 tarihinde kredi anlaşması imzalanmıştır.
- ✓ Karadeniz Ticaret ve Kalkınma Bankası (KTKB)'dan 5 milyon Avro tutarında KOBİ kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar devam etmektedir. Kredinin 2023 yılı üçüncü çeyreğinde imzalanması planlanmaktadır.
- ✓ İslam Kalkınma Bankası (İKB)'den 100 milyon ABD Doları tutarında gıda güvenliği yatırımlarının finansmanında kullanılmak üzere kredi görüşmeleri başlamıştır. İKB finansmanı ile birlikte uluslararası ticaretin finansmanı için ITFC'den 60 milyon ABD Doları ve 40 milyon Avro ile KOBİ finansmanı için OPEC Uluslararası Kalkınma Fonu (OFID)'den de 50 milyon ABD Doları kredisi sağlanmasına ilişkin çalışmalar sürdürülmektedir.
- ✓ Uluslararası Derecelendirme Kuruluşu Fitch Ratings, 18 Nisan 2023 tarihinde Bankamız derecelendirme notunu B ve görünümü "Negatif" olarak teyit etmiştir.
- ✓ Fransız Kalkınma Ajansı (AFD)'nin yatırımcısı olduğu Sürdürülebilir Eurobond'a ilişkin anlaşma 20 Eylül 2022 tarihinde imzalanmış olup, toplam ihraç tutarı olan 100 milyon Avro 23 Eylül 2022 tarihinde Bankamız hesaplarına aktarılmıştır. 11 yıl vadeli Eurobond ihracından elde edilecek fonun en az %75'i Türkiye'de iklim değişikliği ile mücadelede katkıda bulunan yeşil projelerin finansmanı için ayrılırken, kalan kısmı sosyal projelere yönlendirilecektir. Kredi kullandırım çalışmaları sürdürülmektedir.



Proje Faaliyetleri, Danışmanlık ve Teknik Yardım Hizmetleri

- ✓ Dünya Bankası (WB) aracılığıyla Temiz Teknoloji Fonundan (CTF) hibe sağlanarak finanse edilen, ülkemizin jeotermal kaynaklarının geliştirilmesine yönelik oluşturulmuş Risk Paylaşım Mekanizması (RPM) projesi Bankamızca yürütülmektedir. Proje çerçevesinde jeotermal yatırımcıların kaynak arama amaçlı delecekleri kuyuların başarısız olması durumunda maliyetlerinin kısmen karşılanması hedeflenmektedir.
- ✓ RPM projesi ikinci ve üçüncü tur uygulama çalışmaları devam etmektedir. İkinci tur kısa listeye kalan projeler arasından 1 tanesi ile sözleşme imzalanmış olup, sondaj için saha hazırlık çalışmaları devam etmektedir. Diğer projelerle ilgili sözleşme hazırlık çalışmaları devam etmektedir.
- ✓ Dünya Bankasının onayı ile, RPM üçüncü tur uygulama başvurularının açılmasına karar verilmiştir. Söz konusu 3. Tur uygulama, 11 Nisan 2023'de çevrimiçi olarak düzenlenen İstişare Çalıştay'ı ile başlatılmıştır. Düzenlenen İstişare Çalıştay'ına, jeotermal enerji yatırımcıları, danışmanlar, akademisyenler ve proje uygulama birimi çalışanları katılım göstermiştir. Çalıştayda, RPM üçüncü tur uygulama programı takvimi ve kapsamı tanıtılmıştır.
- ✓ Çalıştay sonrasında Niyet Beyanı (Eol) başvuruları alınmıştır. 12 Mayıs 2023 tarihine kadar süren Niyet Beyanı başvuru sürecine 31 adet başvuru yapılmış olup yapılan değerlendirme sonucunda 8 farklı yatırımcının toplam 16 adet jeotermal arama projesi kısa listeye alınmıştır. Kısa listeye kalan projeler için 07 Haziran 2023 tarihinde çevrimiçi olarak düzenlenen 1 günlük bir eğitim verilmiştir. Eğitim kapsamında RPM uygulama programının teknik ve çevre-sosyal gereklilikleri ile projeden edinilen deneyimler aktarılmış, uygulama hakkında yatırımcıların soruları yanıtlanmıştır. Eğitim sonrası kısa listeye kalan proje sahiplerinin tam başvuru süreci başlamıştır. Proje takvimine göre, 14 Temmuz 2023 tarihine kadar tam başvurular alınacak olup, sonrasında değerlendirme aşamasına geçilecektir.
- ✓ Ayrıca, AB Ufuk Avrupa Programı kapsamında yer alan Hidrojen Vadisi projeleri ve yeni açılan proje çağrılarında Bankamızın da partner olarak yer alması adına Tübitak- AB Çerçeve Programları Müdürlüğü daveti ile ilgili toplantılara katılım gösterilmiştir. Proje koordinatörü firma ve Tübitak ile gerçekleştirilen çevrimiçi toplantılar neticesinde Bankamız, 2023 yılı içinde açılmış Hidrojen Vadisi çağrısı için hazırlanan bir proje başvurusuna, partner olarak katılım sağlamıştır. İlgili proje



başvurusu 18 Nisan 2023 tarihinde yapılmış olup Bankamız proje kapsamında fizibilite çalışmalarında danışmanlık, finans kaynaklarına ve yatırımcılara ulaşım danışmanlığı ile ülkemizdeki hidrojen yatırımlarının finansal risklerinin azaltılmasına yönelik oluşturulacak metodolojileri belirlemek adına ilgili yasal çerçevenin oluşturulmasına destek verme görevlerinde bulunacağını, proje koordinatörlüğüne bildirmiştir. 14 Haziran 2023 tarihinde ise, Tübitak Gebze yerleşkesinde gerçekleştirilen Hidrojen Ekosistemi İşbirliği toplantısına Bankamız Mühendislik, Sektörel Araştırmalar ve Birleşme Satın Alma birimi temsilcileri ile katılım gösterilmiştir.

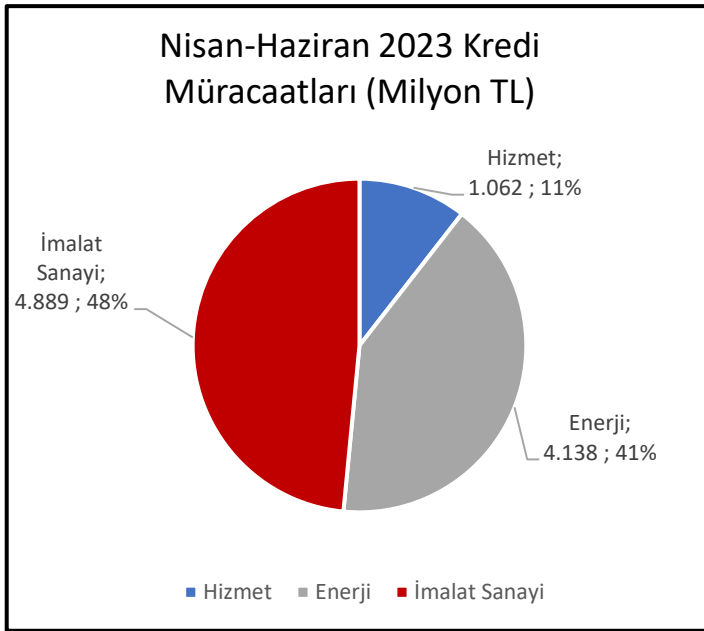
- ✓ Fransız Kalkınma Ajansı (AFD) ile imzalanan Sürdürülebilir Eurobond ihraç anlaşması kapsamında, Bankamızın cinsiyet eşitliğine yönelik uygulamalarını geliştirmeyi amaçlayan bir Teknik Yardım Programı başlatılmıştır. Program kapsamında Bankamızın cinsiyet eşitliği farkındalığının artırılması ve operasyonel süreçlerinde cinsiyet eşitliğine yönelik geliştirmeler yapılması hedeflenmektedir.
- ✓ Bankamızın Dünya Bankası ile birlikte yürüttüğü Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist), Türk vatandaşları ve mültecilerin yararına, Geçici Koruma Altındaki Suriyelilerin yüksek oranda olduğu 24 ilde faaliyet gösteren firmaların kayıtlı istihdam yaratma koşullarını iyileştirmeyi amaçlamaktadır. Proje illeri İstanbul, Gaziantep, Hatay, Şanlıurfa, Adana, Mersin, Bursa, İzmir, Kilis, Konya, Ankara, Kahramanmaraş, Mardin, Kayseri, Kocaeli, Osmaniye, Diyarbakır, Malatya, Adıyaman, Batman, Sakarya, Manisa, Tekirdağ ve Denizli'dir. Projenin ilk bileşeni olan kredi 316 milyon Avro, ikinci bileşeni olan Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Hibe ise 75,9 milyon Avro tutarındadır. Projenin Teknik Yardım Bileşeni ile sağlanacak eğitim ve kapasite geliştirme faaliyetleri ile kredi ve hibe bileşenlerinin etki ve başarısını artırmak hedeflenmektedir. Proje kapsamında sağlanan kredi ve hibe sözleşmeleri yürürlüğe girmiş olup, Proje uygulama dönemindeydir.
- ✓ Avrupa Birliği FRIT-II Fonu Kaynaklı Kayıtlı İstihdam Yaratma Projesi (Kayist) Hibe Programı proje teklif çağrısı 17 Aralık 2022'de 70 milyon Avro bütçe ile ilan edilmiş, proje teklif çağrısı son başvuru tarihi olan 14 Mart 2022'ye kadar proje başvuruları alınmış ve çağrı süreci tamamlanmıştır. Hibe programı başvuru değerlendirme aşamasında ise "İdari ve Uygunluk Kontrolü" süreci ve "Teknik ve Finansal Değerlendirme" süreci tamamlanmıştır. Hibe başvurularının değerlendirilmesi süreci "Çevresel ve Sosyal Değerlendirme" aşaması ile devam etmektedir. Hibe



almaya hak kazanan başvuru sahipleriyle 2023 yılının üçüncü çeyreğinde sözleşme imzalanması planlanmaktadır.

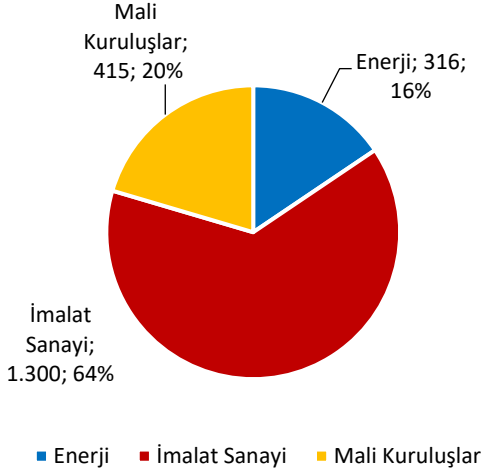
- ✓ Bankamız ile Cumhurbaşkanlığı Strateji ve Bütçe Başkanlığı, İSEDAK ve Uluslararası Kalkınma İşbirliği Genel Müdürlüğü (İSEDAK Koordinasyon Ofisi) arasında İSEDAK Proje Finansmanı Programlarının yürütülmesine ilişkin 2014 yılından beri devam eden işbirliği kapsamındaki Protokol 3 Mart 2023 tarihinde imzalanmıştır.
- ✓ 31 Aralık 2022 itibarıyla toplam 28 projeye 12,6 milyon TL tutarındaki fon aktarımı gerçekleştirilmiştir. 2023 yılı kesin proje listesinde 19 CPF, 5 CQP olmak üzere toplam 24 proje desteklenmeye hak kazanmıştır. Yararlanıcı kurumlar ile imza aşaması devam etmektedir.

Kredi Müracaatları ve Kredi Kullandırmaları



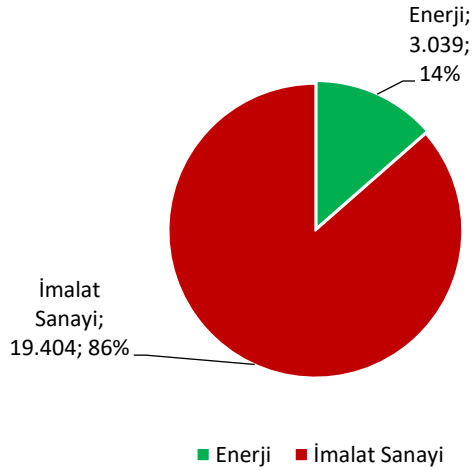
- ✓ Nisan – Haziran 2023 döneminde Kurumsal Bankacılık ve Proje Finansmanı Birimimize 34 firmadan 1.520 milyon TL, 124 milyon AVRO ve 200 milyon ABD Doları tutarında kredi müracaatı kabul edilmiş olup toplam değeri 10.089 milyon TL'dir. Bu müracaatların %48'i (4.889 milyon TL) imalat sanayi, %41'i (4.138 milyon TL) enerji ve %11'i (1.062 milyon TL) hizmet sektörüne aittir.

Nisan-Haziran 2023 Nakdi Kredi Kullandırmaları (Milyon TL)



✓ Nisan – Haziran 2023 döneminde 17 adet firmaya 342 milyon TL, 41 milyon AVRO ve 35 milyon ABD Doları tutarında nakdi kredi kullandırılmış olup, kredi kullandırım tarihleri itibarıyla toplam değeri 2.031 milyon TL'dir. Kullandırılan nakdi kredilerin %64'ü (1.300 milyon TL) imalat sanayi, %16'sı (316 milyon TL) enerji ve %20'si (415 milyon TL) mali kuruluşlara aittir.

Nisan-Haziran 2023 Gayrinakdi Kredi Kullandırmaları (Bin TL)



✓ Nisan – Haziran 2023 döneminde 3 adet firmaya 909 bin AVRO ve 3.039 bin TL tutarında gayrinakdi kredi kullandırılmış olup, kredi kullandırım tarihleri itibarıyla toplam değeri 22.443 bin TL'dir. Kullandırılan gayrinakdi kredilerin %86'sı (19.404 bin TL) imalat sanayi, %14'ü (3.039 bin TL) enerji sektörüne aittir.

KURUMSAL YÖNETİM İLKELERİ UYUM RAPORU

Türkiye Kalkınma ve Yatırım Bankası A.Ş. kuruluşunu düzenleyen 7147 sayılı Kanun, Bankacılık Kanunu ve tabi olduğu diğer yasal düzenlemelere uygun olarak çalışmalarını sürdürmekte olup; Sermaye Piyasası Kurulu tarafından yayınlanan

Kurumsal Yönetim İlkelerinden zorunlu olanlarına uyulmakta, zorunlu olmayan ilkelere ise uyum konusunda azami gayret gösterilmektedir.

Sermaye Piyasası Kurulunun 10 Ocak 2019 tarih ve 2/49 sayılı kararı gereğince II-17.1 sayılı Kurumsal Yönetim Tebliği uyarınca yapılan Kurumsal Yönetim Uyum Raporlaması KAP Platformu üzerinden Kurumsal Yönetim Uyum Raporu (URF) ve Kurumsal Yönetim Bilgi Formu (KYBF) şablonları kullanılarak yapılmaktadır.

Bankamızın 2022 yılına ait Kurumsal Yönetim Bilgi Formu ve Kurumsal Yönetim Uyum Raporu 27 Şubat 2023 tarihinde Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda ilan edilmiştir. İlgili raporlamalara <https://www.kap.org.tr/tr/sirket-bilgileri/ozet/2426-turkiye-kalkinma-ve-yatirim-bankasi-a-s> adresinden ulaşılabilir.

Pay Sahipleri İle İlişkiler Birimi

Pay sahipleri ile ilişkiler fonksiyonu Hazine ve Sermaye Piyasası İşlemleri Operasyon Birimi ile İştirakler ve Kurumsal İlişkiler Birimi tarafından yerine getirilmektedir.

Nisan – Haziran 2023 döneminde pay sahiplerinin Bilgi Edinme Haklarının Kullanımı kapsamında 1 adet bilgi talebine yanıt verilmiştir.

Sermaye Artırımı ve Genel Kurul Bilgileri

Banka'nın 2022 yılına ait Olağan Genel Kurul toplantısı rapor yayın tarihi itibarıyla henüz yapılmamıştır.

Şirket Bilgilendirme Politikası

Banka Kurumsal Yönetim Komitesince hazırlanan ve Yönetim Kuruluna sunulan Banka Bilgilendirme Politikası 29 Nisan 2009 tarihinde onaylanmış olup 1 Mayıs 2009 tarihinden itibaren Banka internet sitesinde yer almaktadır. Bilgilendirme Politikasının uygulanmasının izlenmesi, gözetimi ve geliştirilmesi Banka Yönetim Kurulunun yetki ve sorumluluğunda olup Banka Yönetim Kurulu adına Kurumsal Yönetim Komitesi gözetiminde yürütülmektedir. Ayrıca Banka tabi olunan mevzuatla belirlenen kuralların yanı sıra misyonuna uygun ve ticari sır niteliği taşımayan hususlarda da kamuyu aydınlatma ilkesini benimsemiştir.

Nisan – Haziran 2023 döneminde;

- ✓ 4982 sayılı Bilgi Edinme Hakkı Kanunu ve Uygulamasına İlişkin Esas ve Usuller Hakkında Yönetmelik kapsamında, Bilgi Edinme Birimi'ne yapılan 2 adet başvuru cevaplandırılmıştır.
- ✓ 20 Mayıs 2006 tarih ve 26055 sayılı Resmî Gazete 'de yayımlanan 2006/3 sayılı Başbakanlık Genelgesi çerçevesinde Cumhurbaşkanlığı İletişim Merkezi (CİMER) Doğrudan Cumhurbaşkanlığı sisteminden Nisan – Haziran 2023 dönemine ait herhangi bir başvuru olmamıştır.

Özel Durum Açıklamaları

Özel durum açıklamasını gerektiren durumlarda bildirimler zamanında yapılmaktadır. Nisan – Haziran 2023 döneminde 22 adet özel durum açıklaması Kamuyu Aydınlatma Platformu'nda yapılmıştır. Yapılan açıklamalarla ilgili olarak SPK ve Borsa İstanbul tarafından ek açıklama talebi olmamıştır.